

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الصفحات	المحتويات
١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
٥	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
٧-٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٢٦ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إيداع استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

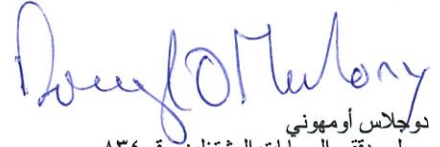
نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

براييس ووترهاوس كوبرز
٨ نوفمبر ٢٠٢١

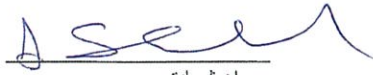


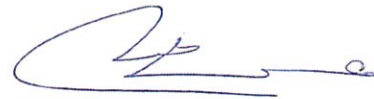
دوجلاس أوموهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	
			الموجودات
٥٣٦,٥٢٩	٢٢٨,٢٣٣		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٩٩,٨٥٨	٢٢٨,٠٩٧	٣	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٤١٨,٤٥٥	٩٢٦,٤٦٦	٤	قروض وسلفيات، بالصافي
١,٢٠٥,٠٠٢	١,٤٣٨,٥٣٨	٥	استثمارات، بالصافي
١٩,٠٦٧	٤٤,٣٨١		موجودات أخرى
٤,٢٧٠	٣,٧٥١		ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
<u>٢,٤٨٣,١٨١</u>	<u>٢,٨٦٩,٤٦٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧١,٦٧٨	٤١٦,٥٤٠	٧	مبالغ مستحقة للبنوك
١,٨٣٢,٧١٨	١,٩٢٦,٧٤٢		ودائع العملاء
٢٣,٦٥٨	٥٢,١٤٦		مطلوبات أخرى
<u>٢,٠٢٨,٠٥٤</u>	<u>٢,٣٩٥,٤٢٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		رأس المال
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		احتياطي قانوني
٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١		احتياطي خاص
٤,٨٨٥	١٣,٥٣٢		احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
١٤,٨٧٨	٩,٢٠٢		تغيرات مترجمة في القيمة العادلة
٢٨٥,٨٨٥	٣٠١,٨٢٥		أرباح محتجزة
<u>٤٥٤,٨٩٩</u>	<u>٤٧٣,٨١٠</u>		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٢٨	٢٢٨		حصص غير مسيطرة
<u>٤٥٥,١٢٧</u>	<u>٤٧٤,٠٣٨</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٤٨٣,١٨١</u>	<u>٢,٨٦٩,٤٦٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عن المجلس:


مروان شحادة
(عضو مجلس الإدارة)


عمر عبد الله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم		
٣١,١١٨	٢٧,١١٥	١٠,٢٦٠	٨,٩٥٩	٨	إيرادات الفوائد
١٧,٩٠٢	٤٩,١١٠	٨,٤٦٨	١٧,٨٧٧	٩	صافي الإيرادات من الاستثمارات
٤٩,٠٢٠	٧٦,٢٢٥	١٨,٧٢٨	٢٦,٨٣٦		مصارييف الفوائد
(٢٤,٩٤٢)	(٢٠,٨٠٤)	(٦,٨٩٩)	(٧,١٢٠)		
٢٤,٠٧٨	٥٥,٤٢١	١١,٨٢٩	١٩,٧١٦		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
١٥,٢٠٤	١٤,٤٣٣	٣,٧٠٠	٤,٧٩٧		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٩٩٤	١,٥٣٦	٩٤	٤١٩		أرباح صرف العملات، بالصافي
٤١,٢٧٦	٧١,٣٩٠	١٥,٦٢٣	٢٤,٩٣٢		الإيرادات التشغيلية
(٥٢,٥٧٠)	(٥٢,٠٥٩)	(١٣,٩٦٩)	(١٦,٩٥٧)		مصارييف عمومية وإدارية
(١٦,٨٧٥)	٥,٢٥٦	(٨,٩٥٨)	٢,٢٦١	١-٦	صافي عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٦٩,٤٤٥)	(٤٦,٨٠٣)	(٢٢,٩٢٧)	(١٤,٦٩٦)		المصارييف التشغيلية
(٢٨,١٦٩)	٢٤,٥٨٧	(٧,٣٠٤)	١٠,٢٣٦		ربح / (خسارة) الفترة
(٢٨,١٦٩)	٢٤,٥٨٧	(٧,٣٠٤)	١٠,٢٣٦		العائد إلى: مساهمي الشركة الأم حصص غير مسيطرة
-	-	-	-		
(٢٨,١٦٩)	٢٤,٥٨٧	(٧,٣٠٤)	١٠,٢٣٦		ربح / (خسارة) الفترة
(٤٠,٢٤)	٣٥,١٢	(١٠,٤٣)	١٤,٦٢	١٠	الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم للسهم الواحد)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢٨,١٦٩)	٢٤,٥٨٧	(٧,٣٠٤)	١٠,٢٣٦	ربح / (خسارة) الفترة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
				يُؤدَّ لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة
				التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,١٣٦)	(٨٨٣)	٣٢٢	(٢,٠١٩)	
				يُؤدَّ قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
				التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الآخر
(١٠,٢٨٩)	(٤,٧٩٣)	١,٧٤٨	(٦,٣٠٤)	
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
(١٧,٤٢٥)	(٥,٦٧٦)	٢,٠٧٠	(٨,٣٢٣)	
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٤٥,٥٩٤)	١٨,٩١١	(٥,٢٣٤)	١,٩١٣	
				العائد إلى:
				مساهمي الشركة الأم
(٤٥,٥٩٤)	١٨,٩١١	(٥,٢٣٤)	١,٩١٣	
-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٤٥,٥٩٤)	١٨,٩١١	(٥,٢٣٤)	١,٩١٣	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
الف درهم	الف درهم		
(٢٨,١٦٩)	٢٤,٥٨٧		الأنشطة التشغيلية ربح / (خسارة) الفترة تسويات لـ:
١,٤٤٥	١,٤٠٩		استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٧٧	١٣٣		إطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٠٢٧	٢,٥٧٩		استهلاك موجودات حق الاستخدام
١٦,٨٧٥	(٥,٢٥٦)	١-٦	صافي (عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٦,٤٤٥)	٢٣,٤٥٢		الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٩٨,٩٠٣	(١٣,٥٣٧)		التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٧٤٥,٧١١)	٢٤٤,٨٦٢		التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك
٣١١,٠٠٣	(٥٠٦,٠٦٩)		التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)
١٠٤,٩٤٤	(٢٣٦,٢٠١)		التغير في الاستثمارات (بالصافي)
(١٨,٨٦٧)	(٢٧,٨٩٣)		التغير في الموجودات الأخرى
(٢,٨٦٣)	٩٤,٠٢٤		التغير في ودائع العملاء
٧,٨٦٤	٢٨,٤٨٨		التغير في المطلوبات الأخرى
(٢٥١,١٧٢)	(٣٩٢,٨٧٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢١٦)	(١,٠٢٣)		الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات
(٢١٦)	(١,٠٢٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٥١,٣٨٨)	(٣٩٣,٨٩٧)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٧٤,٧١٢	٨٢٠,٩٨٣		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٣٢٣,٣٢٤	٤٢٧,٠٨٦		النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
			يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
١٢٦,٩٤٥	١٩٨,٦٢٢		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
١٩٦,٣٧٩	٢٢٨,٤٦٤	٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٣٢٣,٣٢٤	٤٢٧,٠٨٦		
١٩,٣٠٧	٨,٥٢١		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
٥٧,٧٤٠	٥٣,٠٦٥		فائدة مدفوعة
٨,١٨٧	٧,٢٨٠		فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)
			توزيعات أرباح مقبوضة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير منقحة)

	المجموع ألف درهم (غير منقحة)	حصول غير مستطرة ألف درهم (غير منقحة)	المجموع ألف درهم (غير منقحة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير منقحة)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة ألف درهم (غير منقحة)	الاحتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان ألف درهم (غير منقحة)	الاحتياطي خاص ألف درهم (غير منقحة)	الاحتياطي قانوني ألف درهم (غير منقحة)	رأس المال ألف درهم (غير منقحة)
٤٥٥,١٢٧	٢٢٨	٤٥٤,٨٩٩	٢٨٥,٨٨٥	١٤,٨٧٨	٤,٨٨٥	٤٤,٢٥١	٣٥,٥٠٠	٧٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١
٢٤,٥٨٧	-	٢٤,٥٨٧	٢٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	ربح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٥,٦٧٦)	-	(٥,٦٧٦)	-	(٥,٦٧٦)	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الربح الشامل للفترة
١٨,٩١١	-	١٨,٩١١	٢٤,٥٨٧	(٥,٦٧٦)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
٤٧٤,٣٨	٢٢٨	٤٧٣,٨١٠	٣٠١,٨٢٥	٩,٢٠٢	١٣,٥٢٢	٤٤,٢٥١	٣٥,٥٠٠	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

* قام البنك بإنشاء احتياطي خاص تحت اسم "احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان" بدلاً من المخصص العام المقرر وفق "التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠" الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لسنة ٢٠١٨. إرشادات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لسنة ٢٠١٨.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي (تابع)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير منقحة)

	المجموع ألف درهم (غير منقحة)	حصص غير مسيطر ألف درهم (غير منقحة)	المجموع ألف درهم (غير منقحة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير منقحة)	تغيرات في القيمة العادلة المترابطة ألف درهم (غير منقحة)	احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان ألف درهم (غير منقحة)	احتياطي خاص ألف درهم (غير منقحة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير منقحة)	رأس المال ألف درهم (غير منقحة)
في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٩٣,٢٠٦	٢٢٨	٤٩٢,٩٧٨	٢٩٦,٣٤٣	٢٣,٦٤٢	٢٣,٧٤٢	٤٤,٢٥١	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
	(٢٨,١٦٩)	-	(٢٨,١٦٩)	(٢٨,١٦٩)	-	-	-	-	-
	(١٧,٤٢٥)	-	(١٧,٤٢٥)	-	(١٧,٤٢٥)	-	-	-	-
	(٤٥,٥٩٤)	-	(٤٥,٥٩٤)	(٢٨,١٦٩)	(١٧,٤٢٥)	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٤٤٧,٦١٢	٢٢٨	٤٤٧,٣٨٤	٢٦٨,١٧٤	٦,٢١٧	٢٣,٧٤٢	٤٤,٢٥١	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١ معلومات عامة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. وسُجّل البنك في سنة ١٩٩٩ بموجب قانون الشركات التجارية الإماراتي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعدلاته) كشركة مساهمة عامة. ودخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٥ ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن البنك بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق المتطلبات الخاصة به بعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

يتمثل نشاط البنك في أعمال استشارات الاستثمار وإدارة الثروات. وعنوان مكتب البنك المسجل هو ص. ب. ٥٥٠٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٥٢,٨٥٪ (٢٠٢٠: ٥٢,٨٥٪) من أسهم البنك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تشمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها وأن يكون لديه القدرة على استخدام نفوذه في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

تشتمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية على المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة. أعدت المعلومات المالية للشركة التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ أساس التوحيد (تابع)

يتم توحيد الشركة التابعة التالية التي يمارس البنك السيطرة عليها في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

اسم الشركة التابعة	البلد	نسبة الملكية (%)	الأنشطة الرئيسية
شركة إي أي بي للاستثمار ذ.م.م*	الإمارات العربية المتحدة	٣٠	الاستثمار في المشاريع التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها.
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		٢٤%	
		٢٤%	

*يتمتع البنك بالقدرة على ممارسة السيطرة على إي أي بي للاستثمار ذ.م.م (المنشأة) حيث أنه يتمتع بحقوق في الحصول على عوائد متغيرة ولديه القدرة على التأثير على العوائد. وحيث إن البنك يمتلك حالياً سيطرة على المنشأة، فقد تم توحيدها في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. لدى المنشأة شركة تابعة مملوكة لها بالكامل وهي شركة إي أي بي انفسمنت منجمنت كليمان ليمنت.

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختبار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هناك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.
 - تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) - تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل. وللأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن أي تغيير في أساس تحديد التدفقات التعاقدية نتيجة لإصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الوسيلة العملية فقط على مثل هذا التغيير فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور، ويكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضاً ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح الإيبور (على سبيل المثال، حين يتم ربط دفعات الإيجار بمعدل الإيبور).
- إن تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة غير جوهري.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبدئي

لم تطبق المجموعة مبدئياً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول
على الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد
١ يناير ٢٠٢٢

التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

تحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "انماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

١ يناير ٢٠٢٢ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات مصنفة إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

١ يناير ٢٠٢٣ التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.

١ يناير ٢٠٢٣ التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعترم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

٤-٥ السياسات المحاسبية الهامة

المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠٢١

يتم تسجيل كافة المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" من الموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ استلام الموجودات من الطرف المقابل أو تسليمها إليه باستثناء بعض أدوات الدين المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الموجودات أو بيعها. والمشتريات أو المبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية هي مشتريات أو مبيعات لموجودات مالية تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

السياسة المحاسبية قبل ١ يناير ٢٠٢١

يتم تسجيل كافة المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" من الموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ استلام الموجودات من الطرف المقابل أو تسليمها إليه. والمشتريات أو المبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية هي مشتريات أو مبيعات لموجودات مالية تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٩,٥٥٦	٣٩,٦٦٠	محلية
٧,٦٨٧	٤,٦٤٠	إقليمية
٢٦٣,٢٨٥	١٨٤,١٦٤	دولية
<u>٣٠٠,٥٢٨</u>	<u>٢٢٨,٤٦٤</u>	
(٦٧٠)	(٣٦٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
<u>٢٩٩,٨٥٨</u>	<u>٢٢٨,٠٩٧</u>	

ليس هناك أرصدة لدى البنوك تم رهنها على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧,٨٤٩ ألف درهم). راجع الإيضاح ٧-١ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٤٤٦,٨٠٥	٩٥٣,٨٦٠	إجمالي القروض والسلفيات
(٢٦,٥٣٦)	(٢٤,٥٩٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
(١,٨١٤)	(٢,٨٠٠)	ناقصاً: الفوائد والرسوم المتعلقة
<u>٤١٨,٤٥٥</u>	<u>٩٢٦,٤٦٦</u>	قروض وسلفيات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٢٧٣	٧٥,٦٨٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أدوات الدين مدرجة
٢٣,٤٦٩	٦٤,٦٢٤	أدوات حقوق الملكية مدرجة
٩٠,٠٠٨	٧٢,٤٢٤	غير مدرجة
١١٣,٤٧٧	١٣٧,٠٤٨	
١١٨,٧٥٠	٢١٢,٧٣٣	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أدوات الدين مدرجة
٣٤٠,١٦٠	٤١٥,٣٤٧	
٤٧,١١٩	٤٧,٧٨٥	أدوات حقوق الملكية مدرجة
-	٦,٣٥٢	غير مدرجة
٤٧,١١٩	٥٤,١٣٧	
٣٨٧,٢٧٩	٤٦٩,٤٨٤	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		استثمارات بالتكلفة المطفأة أدوات الدين مدرجة
٧٠٩,٧٧٥	٧٦٣,٨٥٢	
٧٠٩,٧٧٥	٧٦٣,٨٥٢	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢١٥,٨٠٤ (١٠,٨٠٢)	١,٤٤٦,٠٦٩ (٧,٥٣١)	إجمالي الاستثمارات ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
١,٢٠٥,٠٠٢	١,٤٣٨,٥٣٨	استثمارات، بالصافي

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٦٢٠,٠٣٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٣,٣٨٩ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية. راجع الإيضاح ٧-١ لمزيد من التفاصيل حول الضمان المرهون مقابل التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

قامت المجموعة بشراء أسهم حقوق الملكية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بقيمة ٧٠ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعلنة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصفحي (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة الف درهم (غير مدققة)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			٣٠ سبتمبر	أدوات الدين: محلية إقليمية دولية
	المستوى الثالث الف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني الف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول الف درهم (غير مدققة)	٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	
١٢٨,١٢٨	-	-	٥٨,٩٠٦	١٨٧,٠٣٤	
١٠٧,٧٧٦	-	-	١٢٣,٧٢١	٢٣١,٤٩٧	
٥٢٧,٩٤٨	-	-	٣٠٨,٤٠٥	٨٣٦,٣٥٣	
					أدوات حقوق الملكية:
-	*٢٠,٢٨٩	٤	٣٣,٠٠٨	٥٣,٣٠١	محلية
-	-	-	٨١٣	٨١٣	إقليمية
-	-	٧٢,٤٤٧	٦٤,٦٢٤	١٣٧,٠٧١	دولية
٧٦٣,٨٥٢	٢٠,٢٨٩	٧٢,٤٥١	٥٨٩,٤٧٧	١,٤٤٦,٠٦٩	إجمالي الاستثمارات ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
				(٧,٥٣١)	
				١,٤٣٨,٥٣٨	استثمارات، بالصفحي

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٧٧١,٦٤٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٢٢,٥١٢ ألف درهم).

خلال الفترة، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٣,٩٩٦ ألف درهم.

* المعطيات الرئيسية المستخدمة في أساليب التقييم لهذه الاستثمارات هي معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة. تتضمن التدفقات النقدية المخصومة معطيات جوهرية غير جديرة بالملاحظة مع تعديلات للمعاملات المماثلة وسعر الفائدة. من حيث علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة، فإن أي تغييرات في معاملة بيع قابلة للمقارنة وأي تغيير سعر الفائدة في التدفقات النقدية المخصومة سوف تؤثر بشكل مباشر على القيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة الف درهم (مدققة)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			٣١ ديسمبر	أدوات الدين: محلية إقليمية دولية
	المستوى الثالث الف درهم (مدققة)	المستوى الثاني الف درهم (مدققة)	المستوى الأول الف درهم (مدققة)	٢٠٢٠ الف درهم (مدققة)	
٦٤,٧٦٦	-	-	٥٩,١٢١	١٢٣,٨٨٧	
١١٧,٢٥٣	-	-	١٥١,١٩٥	٢٦٨,٤٤٨	
٥٢٧,٧٥٦	-	-	١٣٥,١١٧	٦٦٢,٨٧٣	
					أدوات حقوق الملكية:
-	٢٠,٩٩٥*	٥	٣٣,١٢٥	٥٤,١٢٥	محلية
-	-	-	٧٨٧	٧٨٧	إقليمية
-	-	٨٢,٩٢٩	٢٢,٧٥٥	١٠٥,٦٨٤	دولية
٧٠٩,٧٧٥	٢٠,٩٩٥	٨٢,٩٣٤	٤٠٢,١٠٠	١,٢١٥,٨٠٤	إجمالي الاستثمارات ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
				(١٠,٨٠٢)	
				١,٢٠٥,٠٠٢	استثمارات، بالصفحي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

يوضح الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية لاستثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	
٢٥,٠٩٨	٢٠,٩٩٥	في بداية الفترة / السنة
(٤,٦١٠)	(٧٠٦)	صافي الخسارة غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر
٥٠٧	-	صافي الأرباح غير المحققة المسجلة في الربح أو الخسارة
<u>٢٠,٩٩٥</u>	<u>٢٠,٢٨٩</u>	في نهاية الفترة / السنة

قيمت المجموعة حسابية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة وبناءً على التقييم، لم تلاحظ أي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. ويُنفذ هذا التقييم على أساس ربع سنوي عن طريق مراجعة التغييرات في المعطيات غير الجديرة بالملاحظة، التي قد تؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قياس القيمة العادلة.

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	
١,٠٢٣	٦٧٠	مبالغ مستحقة من البنوك
(٣٥٣)	(٣٠٣)	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
<u>٦٧٠</u>	<u>٣٦٧</u>	الرصيد في ١ يناير
		صافي عكس الانخفاض في القيمة للفترة / السنة
١٠,١٨٧	٢٦,٥٣٦	قروض وسلفيات
١٦,٣٤٩	(١,٩٤٢)	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
<u>٢٦,٥٣٦</u>	<u>٢٤,٥٩٤</u>	الرصيد في ١ يناير
		صافي (عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / السنة
٥,٩٥٩	١٠,٨٠٢	الاستثمارات
٤,٨٤٣	(٣,٢٧١)	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
<u>١٠,٨٠٢</u>	<u>٧,٥٣١</u>	الرصيد في ١ يناير
		صافي (عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / السنة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات، والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، والمبالغ المستحقة من البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	
٢٧,٣٢٨	٢٥,١٤٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)
٣,٥٢١	٥,٣٦٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)
٧,١٥٩	١,٩٧٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)
١٠,٦٨٠	٧,٣٤٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)
٣٨,٠٠٨	٣٢,٤٩٢	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة

١-٦ صافي عكس/ (خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠ الف درهم (غير مدققة)	٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٠ الف درهم (غير مدققة)	٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	
(٦,٨٦٧)	٣,٢٧١	(٢,٧٥١)	٥١٨	عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٤٦٦	(٢٦٠)	٣,٣٧٦	(٢٧٤)	(خسارة) / عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١,٨٨٩)	١,٩٤٢	(٩,٩٢٣)	١,٩٤٠	عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(٢٢٤)	-	(٤٠)	-	خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
٦٣٩	٣٠٣	٣٨٠	٧٧	عكس الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
(١٦,٨٧٥)	٥,٢٥٦	(٨,٩٥٨)	٢,٢٦١	

٧ مبالغ مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	
١٥٧,٩٣٩	١٩٨,٦٢٥	ودائع لأجل
١٣,٧٣٩	٢١٧,١٩٠	اتفاقيات إعادة الشراء
-	٧٢٥	ودائع تحت الطلب
١٧١,٦٧٨	٤١٦,٥٤٠	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٧ مبالغ مستحقة للبنوك (تابع)

١-٧ معلومات عن الضمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
قيمة الضمان الف درهم (مدققة)	الرصيد الف درهم (مدققة)	قيمة الضمان الف درهم (غير مدققة)	الرصيد الف درهم (غير مدققة)	
١٨٩,٣٧٣	١٤١,٨٧٥	٣٧٣,٣٢١	١٨٣,٦٢٥	ودائع لأجل:
١٧,٨٤٩	١٦,٠٦٤	-	-	مضمونة بالاستثمارات
٢٠٧,٢٢٢	١٥٧,٩٣٩	٣٧٣,٣٢١	١٨٣,٦٢٥	مضمونة بالمبالغ المستحقة من البنوك
١٤,٠١٦	١٣,٧٣٩	٢٤٦,٧١٤	٢١٧,١٩٠	اتفاقيات إعادة الشراء:
				مضمونة بأدوات الدين

لدى المجموعة ودائع لأجل غير مضمونة بمبلغ ١٥,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) كما في تاريخ التقرير.

٨ إيرادات الفوائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٠٢١		
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	
٣٠,٣٣٥	٢٦,٩٧٢	١٠,٢٢٤	٨,٨٨٩	١٠,٢٢٤	٨,٨٨٩	٧٠	٧٠	قروض وسلفيات
٧٨٣	١٤٣	٣٦	٧٠	٣٦	٧٠			إيداعات بنكية
٣١,١١٨	٢٧,١١٥	١٠,٢٦٠	٨,٩٥٩	١٠,٢٦٠	٨,٩٥٩			

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٢٠٢١		
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	
٣٠,١٩٣	٣٠,٧٩٤	٩,٣٢٩	١٠,٧١٤	٩,٣٢٩	١٠,٧١٤	-	-	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
(٤,٠٧٢)	-	(٢,٥٦٤)	-	(٢,٥٦٤)	-			صافي الخسارة من مقايضات أسعار الفائدة
٤٩٧	٤,٩٩٢	٢١١	٤,٤٧٩	٢١١	٤,٤٧٩			صافي الأرباح المحققة من استثمارات مقاسة بالتكلفة
(١٦,٣٣٢)	٦,٦٧٦	(١٤٧)	١,٦٦٢	(١٤٧)	١,٦٦٢			المطافأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,١٨٧	٧,٢٨٠	١,٨١٠	١,٢٢٤	١,٨١٠	١,٢٢٤			صافي الأرباح/ (الخسائر) المحققة من استثمارات في
(٥٧١)	(٦٣٢)	(١٧١)	(٢٠٢)	(١٧١)	(٢٠٢)			أوراق مالية مقاسة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو
١٧,٩٠٢	٤٩,١١٠	٨,٤٦٨	١٧,٨٧٧	٨,٤٦٨	١٧,٨٧٧			الخسارة
								إيرادات توزيعات الأرباح
								أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية
								الأخرى

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٠ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية البالغة ٣٥,١٢ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: خسارة السهم الأساسية بقيمة ٤٠,٢٤ درهم) بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٢٤,٥٨٧ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: خسارة بقيمة ٢٨,١٦٩ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغة ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

إن الربحية الأساسية والمخفضة للسهم هي نفسها نظراً لعدم قيام المجموعة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم.

١١ تحليل القطاعات

للأغراض التشغيلية، يتم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) قطاع الاستثمارات الذي يساهم بشكل رئيسي في إدارة محفظة استثمارات المجموعة ويوفر خدمات الخزينة، و(ب) قطاع الخدمات البنكية، الذي يدير بشكل أساسي المحافظ الاستثمارية للعملاء، ويوفر التسهيلات الائتمانية، ويقبل الودائع من الشركات والعملاء الأفراد. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعاتها الأساسية. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف، وتتم عمليات المجموعة بشكل رئيسي داخل الإمارات العربية المتحدة.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بصورة منفصلة بغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ويتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات		
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٩,٣٤٣	٩٧,٤٤٩	٣٥,٠٢١	٤٢,٦٠٥	١٤,٣٢٢	٥٤,٨٤٤	إيرادات*
(٧٧,٥١٢)	(٧٢,٨٦٢)	(٤٤,٣٥٦)	(٥١,٨٣٢)	(٣٣,١٥٦)	(٢١,٠٣٠)	مصاريف
<u>(٢٨,١٦٩)</u>	<u>٢٤,٥٨٧</u>	<u>(٩,٣٣٥)</u>	<u>(٩,٢٢٧)</u>	<u>(١٨,٨٣٤)</u>	<u>٣٣,٨١٤</u>	ربح / (خسارة) الفترة

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٤٨٣,١٨١	٢,٨٦٩,٤٦٦	٤٣١,٧٢٩	٩٥٧,٧٦٨	٢,٠٥١,٤٥٢	١,٩١١,٦٩٨	موجودات القطاع
<u>٢,٤٨٣,١٨١</u>	<u>٢,٨٦٩,٤٦٦</u>	<u>٢,٣١١,٠٨٢</u>	<u>٢,٤٠٩,١٦١</u>	<u>١٧٢,٠٩٩</u>	<u>٤٦٠,٣٠٥</u>	المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع

* تشمل الإيرادات على إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات ورسوم العمولات والإيرادات الأخرى وربح / (خسارة) صرف العملات ناقصاً خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

التزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان وخطابات الاعتماد والضمانات والقبولات المصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

تلتزم المجموعة بموجب خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات بالدفع نيابة عن العملاء، عند إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

فيما يلي التزامات ومطلوبات المجموعة الطارئة المرتبطة بالائتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	ضمانات تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*
٢٤,١١٢	١٧,٦٩٥	
٦,٧٠٩	٢٣,٥٩٣	
<u>٣٠,٨٢١</u>	<u>٤١,٢٨٨</u>	

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢٤,٦١١ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٤١٦ ألف درهم).

* تمثل التسهيلات الائتمانية الملزمة غير المستخدمة التزاماً تعاقبياً للسماح بعمليات السحب من أي تسهيلات ضمن فترة محددة تخضع لشروط مسبقة وشروط إنهاء الخدمة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، وبما أنه يجب الوفاء بالشروط المسبقة للسحب، فإن مجموع مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية دقيقة.

لا تزال الدعاوى القضائية التي تكون المجموعة مدعى عليها فيها، واحدة تتعلق باستثمار العميل في ورقة تجارية، والأخرى تتعلق بممتلكات العميل المحتفظ بها على أساس الترشيح قيد النظر. وفي كلتا الحالتين، حصلت المجموعة على أحكام قضائية أولية لصالحها. قامت المجموعة بإجراء تقييم وخلصت إلى أنه ليس لديها أي التزام قانوني تجاه الأطراف المقابلة فيما يتعلق بهذا الأمر. وبناءً عليه، لم تحتفظ المجموعة بأي مخصص كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وشركائهم ذات العلاقة. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تفريراً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	أرصدة مع المساهمين وشركائهم ذات العلاقة:
١,٠٦١,٧٢٦	١,٠٦٩,٩٨٢	ودائع العملاء
-	٤٢٢,٠١٨	قروض وسلفيات
١٦,٨٩٤	١٣,٨٨٥	التزامات ومطلوبات طارئة
٣,٧٠٩	١٧,٢٦٠	مطلوبات أخرى
٢,٤٠٥	-	أرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة:
٥٨٥	٢٨٢	الاستثمارات
٢	-	ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير منقحة)
١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف درهم (غير منقحة)	الف درهم (غير منقحة)	الف درهم (غير منقحة)	الف درهم (غير منقحة)	
				مساهمون وشركتهم ذات العلاقة:
				إيرادات الفوائد
				مصاريف الفوائد
				رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية
٣	١١,٠٧٨	١	٣,٧٧٥	
(١٣,١٦٦)	(١٥,٣٨٧)	(٤,٧٤٠)	(٥,٢٥٩)	
١,١٩٤	٢,٢٧٧	١٧٧	٩٦٢	
(٥,٢٢٩)	(٤,٩٥٥)	(١,٧٤٠)	(١,٥٥٩)	
				أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى ذات علاقة:
				إيرادات الفوائد
				مصاريف الفوائد
				رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
				أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٢	-	-	-	
(١٤٣)	-	-	-	
٨٤	١٧	١٧	-	
(٥٠٠)	(٢٠)	(٤٥)	-	

تنشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لم تقم المجموعة بتقيد أي انخفاض على قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٠: لا شيء).

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف درهم (غير منقحة)	الف درهم (غير منقحة)	الف درهم (غير منقحة)	الف درهم (غير منقحة)	
١٠,٠٢٧	٩,٢٤٠	٣,٧١٨	٢,٧٩٧	رواتب ومنافع أخرى لأفراد الإدارة الرئيسيين

١٤ الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد دفعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. يتمثل الغرض من الأدوات المالية المشتقة لأعمال المجموعة في التقليل من المخاطر الناتجة عن التغير أو تقلبات العملة والفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. وتقوم المجموعة باستعمال خيارات وعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة للتقليل من مخاطر العملة على استثمارات معينة.

ليس هناك أدوات مشتقة محتفظ بها من قبل المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

تتطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الأصل أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثر جوهري على ربح أو خسارة المجموعة. يتم مراقبة تأثير المجموعة بعقود المشتقات عن كثب كجزء من الإدارة الشاملة لمخاطر السوق للمجموعة.

١٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

أنواع منتجات المشتقات
عقود آجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو بضائع أو أداة مالية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. وهي عقود مصممة حسب الحاجة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

عقود خيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من البضائع أو الأدوات المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال سنة محددة.

عقود مقايضة

عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ.

القيمة العادلة

يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم فحصه مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للمجموعة لأكثر معطيات النموذج ملائمة.

تُقيم عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود خيارات صرف العملات الأجنبية ومقايضات أسعار الفائدة باستخدام أساليب التقييم، التي تستخدم معطيات السوق الجديرة بالملاحظة. وتتضمن أساليب التقييم الأكثر استخداماً التسعير الآجل ونماذج المقايضة، باستخدام حسابات القيمة الحالية. تتضمن النماذج معطيات متنوعة، بما في ذلك جودة الائتمان لدى الأطراف المقابلة، ومعدلات الصرف الأجنبي الفوري وأسعار الصرف الآجلة، ومنحنيات العائد للعملات المعنية، والفوارق على أساس العملات بين العملات ذات الصلة، ومنحنيات أسعار الفائدة، ومنحنيات السعر الآجل للسلعة الأساسية.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للمجموعة. ومن خلال المشتقات التي تتم تسويتها بالإجمالي، تتعرض المجموعة لمخاطر التسوية، وهي مخاطر إيفاء المجموعة بالتزامها مع إخفاق الطرف المقابل في تقديم القيمة المقابلة.

إن التغيرات في مخاطر ائتمان الطرف المقابل لا تؤثر تأثيراً جوهرياً على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المدرجة في علاقات التحوط والأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة.

١٥ إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات مما يتسبب في تكبد المجموعة خسائر مالية. وتنشأ هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والخزينة والأنشطة الأخرى التي تقوم بها المجموعة. وتتم مراقبة مخاطر الائتمان بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان

كانت التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ كبيرة. وقدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات. كما أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن إجراءات وحوافز متعددة بقيمة إجمالية تصل إلى ٢٥٦ مليار درهم لمساعدة البنوك على دعم القطاعات الاقتصادية والأفراد الذين تأثروا بهذه الأزمة في الإمارات العربية المتحدة.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. ومن أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، تستخدم المجموعة عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة.

مخاطر الائتمان (تابع)

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لتفشي كوفيد-١٩ على معطيات وافترضاات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. تقوم المجموعة بإجراء مراجعات متكررة لنسب القرض إلى القيمة على الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض الممنوحة للعملاء. وعليه، تخضع جميع قرارات التصنيف والتجميع لمراجعة منتظمة لضمان أنها تعكس رؤية دقيقة لتقييم المجموعة للجدارة الائتمانية للعملاء، والتصنيف، والتجميع كما في تاريخ التقرير.

قامت المجموعة بإعادة تقييم محافظتها لعملاء المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وقامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت محفظة الاستثمار قد تعرضت لتدهور كبير في الجودة الائتمانية. وبناءً على تصنيفات وكالات التصنيف الخارجية وتقييم أي زيادة في احتمالية التعثر، أجرت المجموعة تقييماً لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للاستثمارات، وتعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة تأثير التقييم الذي تم إجراؤه في مخاطر الائتمان كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

تواصل المجموعة العمل بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتحسين وتفعيل خطط الدعم التي يتم إطلاقها لمساعدة العملاء المتأثرين بفيروس كوفيد-١٩، حسب الاقتضاء. ويشمل ذلك خطة الدعم الاقتصادي الموجهة التي تم الإعلان عنها في الإمارات العربية المتحدة في ٦ أبريل ٢٠٢٠.

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد

يحتوي الجدول أدناه على تحليل مبلغ التأجيل والرصيد القائم للعملاء الإماراتيين المستفيدين من التأجيلات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف درهم (غير مدققة)	مبلغ التأجيل قروض وسلفيات
١٣,٧٣٩	٢,٩٨٠	
١٣,٧٣٩	٢,٩٩٦	التعرضات قروض وسلفيات
(٢٧)	(٦)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٧١٢	٢,٩٩٠	
٣	١	عدد العملاء

قامت المجموعة بتقييم ملفات العملاء الذين اختاروا تأجيل السداد من خلال الاطلاع على بيانات سدادهم، وهؤلاء العملاء يواجهون مشاكل سيولة قصيرة الأجل دون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وبناءً على التقييم، لم يتم تكوين مخصص إضافي للخسائر الائتمانية المتوقعة ولم تنتج أي خسائر من التعديلات نتيجة استفادة العملاء من تأجيل السداد. استفادت المجموعة من التمويل بدون تكلفة المقدم بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ٢,٩٨٠ ألف درهم الذي تم استخدامه لتخفيف أعباء السداد على العملاء المتضررين. ويتم ضمان التمويل بلا تكلفة بموجب بعض الاستثمارات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١-٧.

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يمكن تقسيم العملاء المستفيدين من تأجيلات السداد إلى مجموعتين كما يلي:

المجموعة الأولى: تشمل العملاء الذين ليسوا من المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية تفوق مشكلات السيولة وهم المتأثرين بأزمة فيروس كوفيد-١٩ تأثيراً مؤقتاً ومتوسطاً. بالنسبة لهؤلاء العملاء، يُعتقد أن تأجيلات السداد ستكون فعالة وبناءً عليه ليس من المتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات تأثيراً جوهرياً. سيظل هؤلاء العملاء في مرحلتهم الحالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على الأقل طوال فترة الأزمة، أو فترة تعثرهم، أيهما أقصر.

المجموعة الثانية: تشمل العملاء المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشاكل في السيولة التي سيتم معالجتها بتأجيلات السداد. بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك تدهوراً كافياً في مخاطر الائتمان لتغيير مرحلة الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد (تابع)

بناءً على التقييم الذي أجرته المجموعة، فإن جميع العملاء المستفيدين من تأجيلات السداد هم ضمن المجموعة الأولى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المجموعة الأولى)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى المرحلة الثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨	مبالغ مستحقة من البنوك كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٨	-	-	١٨	موجودات مالية جديدة منشأة
(٧٢,٠٨٢)	-	-	(٧٢,٠٨٢)	تسديدات وحركات أخرى
٢٢٨,٤٦٤	-	-	٢٢٨,٤٦٤	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى المرحلة الثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥	قروض وسلفيات كما في ١ يناير ٢٠٢١
٦٧,٣٣٢	(٦٧,٣٣٢)	-	-	تحويلات
٥٣٩,٢٤٦	-	-	٥٣٩,٢٤٦	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(١٩,٤٩٥)	(١٠,٢٠٩)	(٢,٤٨٧)	(٣٢,١٩١)	موجودات مالية جديدة منشأة
٨٩٤,٦٠٦	٣٢,٩٦٨	٢٦,٢٨٦	٩٥٣,٨٦٠	تسديدات وحركات أخرى
٨٩٤,٦٠٦	٣٢,٩٦٨	٢٦,٢٨٦	٩٥٣,٨٦٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى المرحلة الثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٢,٩٣٣	٢٦٠,٨١٨	٦,٠٢٤	٧٠٩,٧٧٥	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطلقة كما في ١ يناير ٢٠٢١
(٨,١٠٩)	٨,١٠٩	-	-	تحويلات
١١٢,٣٥٩	(١١٢,٣٥٩)	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٢٣١,٦٢٧	-	-	٢٣١,٦٢٧	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(٤٩,٢٠٤)	(١٢٣,٩٨٢)	(٤,٣٦٤)	(١٧٧,٥٥٠)	موجودات مالية جديدة منشأة
٧٢٩,٦٠٦	٣٢,٥٨٦	١,٦٦٠	٧٦٣,٨٥٢	تسديدات وحركات أخرى
٧٢٩,٦٠٦	٣٢,٥٨٦	١,٦٦٠	٧٦٣,٨٥٢	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٦٥,٤٦٧	-	-	٣٦٥,٤٦٧
-	-	-	-
٦٠٤	-	-	٦٠٤
(٦٥,٥٤٣)	-	-	(٦٥,٥٤٣)
٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨

مدافع مستحقة من البنوك
كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات
موجودات مالية جديدة منشأة
تسديدات وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٠٢,٥٠٤	٨٠,٧٨٨	٨١,٨٧٢	٧٣٩,٨٤٤
-	-	٨٣,٤١٧	(٨٣,٤١٧)
-	١,٦٦١	(١,٦٦١)	-
١٠,٣٣٤	-	-	١٠,٣٣٤
(٤٦٦,٠٣٣)	(٥٣,٦٧٦)	(٥٣,١١٩)	(٣٥٩,٢٣٨)
٤٤٦,٨٠٥	٢٨,٧٧٣	١١٠,٥٠٩	٣٠٧,٥٢٣

قروض وسلفيات
كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
تسديدات وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٥٨,٠٦٣	٧١,٤٦٠	١٢٤,٧٥٠	٤٦١,٨٥٣
-	-	١٧١,٩٧٩	(١٧١,٩٧٩)
-	(٣٥,٨٧٤)	٣٥,٨٧٤	-
-	١,٨٤٨	(١,٨٤٨)	-
٣٠٠,١٣٧	-	-	٣٠٠,١٣٧
(٢٤٨,٤٢٥)	(٣١,٤١٠)	(٦٩,٩٣٧)	(١٤٧,٠٧٨)
٧٠٩,٧٧٥	٦,٠٢٤	٢٦٠,٨١٨	٤٤٢,٩٣٣

استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
تسديدات وحركات أخرى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٧٠	-	-	٦٧٠
٣	-	-	٣
(٣٠٦)	-	-	(٣٠٦)
٣٦٧	-	-	٣٦٧

مبالغ مستحقة من البنوك
كما في ١ يناير ٢٠٢١
تحويلات
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /
مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦,٥٣٦	٢٥,٣٤٨	٥٨٠	٦٠٨
-	-	(٣٥٣)	٣٥٣
٢٣١	-	-	٢٣١
(٢,١٧٣)	(١,٨٦٢)	(٥٤)	(٢٥٧)
٢٤,٥٩٤	٢٣,٤٨٦	١٧٣	٩٣٥

قرروض وسلفيات
كما في ١ يناير ٢٠٢١
تحويلات
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /
مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٨٠٢	١,٩٨٠	٦,٥٧٩	٢,٢٤٣
-	-	٣٠	(٣٠)
-	-	(٣,٠٨٠)	٣,٠٨٠
٦٢٨	-	-	٦٢٨
(٣,٨٩٩)	(٣٢٠)	(١,٧٢٣)	(١,٨٥٦)
٧,٥٣١	١,٦٦٠	١,٨٠٦	٤,٠٦٥

استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
كما في ١ يناير ٢٠٢١
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /
مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٠٢٣	-	-	١,٠٢٣
٩٧	-	-	٩٧
(٤٥٠)	-	-	(٤٥٠)
٦٧٠	-	-	٦٧٠

مبالغ مستحقة من البنوك
كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /
مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٧٢	٣٦٨	٩,٦٤٧	١٠,١٨٧
٢٠	-	-	٢٠
٤١٦	٢١٢	١٥,٧٠١	١٦,٣٢٩
٦٠٨	٥٨٠	٢٥,٣٤٨	٢٦,٥٣٦

قرروض وسلفيات
كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /
مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,١٠٩	٩٥٧	٣,٨٩٣	٥,٩٥٩
(١,٦٦٢)	١,٦٦٢	-	-
-	١,٠٥١	(١,٠٥١)	-
-	(٩٦)	٩٦	-
٤,٠٥٩	-	-	٤,٠٥٩
(١,٢٦٣)	٣,٠٠٥	(٩٥٨)	٧٨٤
٢,٢٤٣	٦,٥٧٩	١,٩٨٠	١٠,٨٠٢

استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /
مستوى التعرض الناتج عن التعثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة السيولة

أثرت الضغوط التي شهدتها كل دول العالم بسبب أزمة فيروس كوفيد-١٩ على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. وفي هذه البيئة، تواصل المجموعة التركيز على تحقيق مستوى عالٍ من السيولة، وتعزيز مصدر السيولة من خلال الإنفاق الانتقائي، وجذب الودائع المحلية، بالإضافة إلى جلب أطراف جديدة من أجل تأمين التمويل.

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجاً استباقياً لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة كوفيد-١٩. وأعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن خطة دعم اقتصادي موجهة شاملة في ٦ أبريل ٢٠٢٠، مما سمح لبنوك الإمارات العربية المتحدة بالوصول إلى تمويل بتكلفة صفرية وهو ما يعود بالنفع على عملاء البنوك من خلال تأجيل المبالغ الأصلية والفائدة.

أدخل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي العديد من الإجراءات لتحسين السيولة لمساعدة البنوك على دعم الاقتصاد. وهذا يشمل تخفيض متطلبات احتياطي البنك المركزي لمطلوبات الطلب من ١٤٪ إلى ٧٪ وتخفيض في الحد الأدنى المطلوب لمعدل تغطية السيولة ومعدل الموجودات السائلة المؤهلة بنسبة ٣٠٪. إن الجمع بين التدابير المذكورة أعلاه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع الإدارة الحكيمة للسيولة من قبل المجموعة سيساعد على ضمان أن المجموعة قادرة على تلبية متطلبات الخدمات البنكية لعملائها بشكل فعال ودون انقطاع، حتى خلال فترة طويلة من انخفاض الوصول إلى أسواق التمويل الأجنبي.

١٦ موجودات برسم الأمانة

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
<u>٢,٥١٠,٤٦١</u>	<u>٣,٣٠٤,١٧٩</u>

رصيد الموجودات برسم الأمانة

تقدم المجموعة خدمات الحفظ لموجودات عملائها. تحتفظ المجموعة بهذه الموجودات برسم الأمانة، وعليه فهي غير مدرجة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كموجودات للمجموعة.

١٧ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية كما في وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.